

Produkt-Steckbrief

Fondsgebundene Rentenversicherung PrivatRente Balance und
Tarif X - PrivatRente Balance



Highlights

- Leistungsgarantien und Renditechancen in Kombination
- Flexible Beitragsgarantie
- GarantiePlus
- Anlaufmanagement
- Aktives Ablaufmanagement
- Einfache Vertragsgestaltung



Produkt-Steckbrief

PrivatRente Balance

Tarif 88 S

| Produkt | |
|--|---|
| Tarif 88 S | Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung bei Rentenbeginn |
| Vertragsdaten | |
| Eintrittsalter | <ul style="list-style-type: none"> • Ab Geburt |
| Alter bei Rentenbeginn | <ul style="list-style-type: none"> • Maximal 85 Jahre |
| Versicherungsleistungen | |
| Beitragsgarantie Kunde gestaltet seine Vorsorge nach seinem individuellen Sicherheitsbedürfnis | <ul style="list-style-type: none"> • Mit Beitragsgarantie • Wahl einer Garantieleistung zwischen 10 und 87 (in VW2 90%) Prozent der eingezahlten Beiträge |
| GarantiePlus Die Option GarantiePlus kann das angestrebte garantierte Rentenkapital anheben. | GarantiePlus kann während der Ansparphase flexibel geändert werden: <ul style="list-style-type: none"> • Wahl zwischen 100 % und 150 % • GarantiePlus kann jährlich erhöht oder reduziert werden. • GarantiePlus kann jährlich ein- und ausgeschlossen werden. |
| Gesamtrente Sie errechnet sich aus dem vorhandenen Vertragsguthaben bei Rentenbeginn und den dann gültigen Rechnungsgrundlagen | <ul style="list-style-type: none"> • Der Kunde kann von Vertragsbeginn an mit einer garantierten Mindestrente rechnen • Die Gesamtrente bei Rentenbeginn kann durch eine positive Entwicklung des Vertragsguthabens deutlich über der garantierten Mindestrente liegen |
| Auszahlungsoptionen bei Rentenbeginn Kunde kann wählen, wie er sein Vertragsguthaben erhalten möchte | <ul style="list-style-type: none"> • Garantierte, lebenslange Rente • Vollständige Kapitalauszahlung • Teilkapitalauszahlung mit Restverrentung • Doppelte Rente im Pflegefall mit der PflegeOption |
| Überschussbeteiligung Der Versicherungsvertrag ist an den vom Münchener Verein erzielten Überschüssen beteiligt | <ul style="list-style-type: none"> • Vor Rentenbeginn: Überschüsse werden dem Deckungskapital zugeführt • Ab Rentenbeginn: <ul style="list-style-type: none"> - Dynamische Rentenerhöhung oder - Dynamische Rentenerhöhung mit Basisrente • Wechsel der Überschussbeteiligung im Rentenbezug bis 6 Wochen vor Rentenbeginn möglich |
| Todesfallschutz vor Rentenbeginn Absicherung der Hinterbliebenen während der Laufzeit | <ul style="list-style-type: none"> • Bei Tod des Versicherten zahlen wir eine Todesfallleistung in Höhe des Deckungskapitals (Gesamtguthaben) aus |
| Rentengarantiezeit Hinterbliebenenschutz in der Rentenphase | <ul style="list-style-type: none"> • 5 bis 30 Jahre möglich, maximal bis Alter 90 • Rentenzahlung bis zum Ablauf der Garantiezeit bei Tod der versicherten Person • Fällige Renten der Garantiezeit auch als Kapitaleistung abfindbar • Kunde kann während der Rentengarantiezeit Kapital entnehmen • Rentengarantiezeit kann während der Aufschubphase beliebig oft geändert werden |
| PflegeOption Zusätzliche Vorsorge für den Pflegefall nach Rentenbeginn | <ul style="list-style-type: none"> • Bei Ausübung der Option reduziert sich die vereinbarte Altersrente um einen geringen Betrag • Tritt der Pflegefall ein, wird eine Rente in Höhe der doppelten Altersrente geleistet • Auch dann wählbar, wenn Pflegebedürftigkeit bereits vor Rentenbeginn besteht • Ausübung der Option vor Rentenbeginn ab Alter 60 möglich • Aufschubdauer des Vertrags muss mindestens 10 Jahre betragen • Rentengarantiezeit von maximal 5 Jahren möglich • Kostenfreie Option |

Flexible Vertragsgestaltung

| | |
|---|--|
| Beitragszahlung Bereits ab 10 Euro kann sich jeder eine Altersvorsorge leisten | <ul style="list-style-type: none"> Mindestbeitrag 10 Euro monatlich Einmalbeitrag ab 2.000 Euro möglich Beitragsdynamik zwischen 3 und 10 Prozent als Inflationsschutz möglich |
| Zuzahlungen Fondsguthaben bzw. Rente einfach erhöhen mit Zuzahlungen, z. B. aus Steuerrückzahlungen, Weihnachts- oder Urlaubsgeld | <ul style="list-style-type: none"> Ab 200 Euro Eine oder mehrere Zuzahlungen im Versicherungsjahr Bis zur Höhe des vereinbarten Jahresbeitrags bzw. bis zu 10.000 Euro zustimmungsfrei |
| Teilauszahlungen Bei Bedarf unkompliziert Kapital entnehmen | <ul style="list-style-type: none"> Jederzeit während der Laufzeit Ab 1.000 Euro, bis zu 85 Prozent des Vertragsguthabens Mindestens 1.000 Euro müssen als Deckungskapital im Vertrag verbleiben |
| Beitragspause Hinterbliebenenschutz bleibt vollständig bestehen | <ul style="list-style-type: none"> Beitragspause bis zu 24 Monate Bei Elternzeit der versicherten Person bis zu 36 Monate Voraussetzung: Vor der Beitragspause wurden die vollen Beiträge für mindestens 36 Monate gezahlt Beiträge mit Stundungszinsen nachzuzahlen oder mit dem Fondsguthaben zu verrechnen Verzicht auf Stundungszinsen bei Elternzeit |
| Vorverlegung des Rentenbeginns Optimale Abstimmung der Rentenzahlung auf den tatsächlichen Rentenbeginn | <ul style="list-style-type: none"> Bis zu 5 Jahre bei laufender Beitragszahlung und bei einer Mindestspanne Versicherungs-/Rentenbeginn von 5 Jahren 1 Monat nach Versicherungsbeginn bei Einmalbeitrag |
| Vertragsverlängerung Optimale Abstimmung der Rentenzahlung an die Entwicklung der Kapitalmärkte | <ul style="list-style-type: none"> Beitragsfreie, einmalige Verlängerung bis Alter 85 Beitragspflichtige, einmalige Verlängerung um bis zu 5 Jahre bis Alter 85 |

Fondsanlage

| | |
|---|---|
| Individuelle Fonds Ihr Kunde hat freie Fondsauswahl und stellt sein eigenes Portfolio zusammen | <ul style="list-style-type: none"> Auswahl aus mehr als 80 Fonds Fonds von ausgezeichneten Kapitalanlagegesellschaften kein Ausgabeaufschlag |
| Exklusive Fondsstrategien Ihr Kunde investiert bequem und profitiert vom Wissen der Fondsexperten | Tarif 88 <ul style="list-style-type: none"> Auswahl folgender Strategien: <ul style="list-style-type: none"> - MV Welt-AG Portfolio - MV Welt-ESG Portfolio - ETF Strategie - ETF Strategie ESG - Made in Germany - MV Strategien - Stiftungsstrategien Tarif 88 (Tarif X) <ul style="list-style-type: none"> - MV Welt-AG Portfolio - MV Welt-ESG Portfolio - ETF Strategie - ETF Strategie ESG - Made in Germany |
| Shiften = Umwandlung der Anteile in andere MV Fonds. Switchen = Anlage von künftigen Beiträgen in andere MV Fonds. Ihr Kunde kann so sein Guthaben monatlich an die Fondsentwicklung anpassen | <ul style="list-style-type: none"> Bis zu 12 kostenlose Fondswechsel im Versicherungsjahr Aufteilung des Beitrags auf maximal 10 Fonds |

| | |
|--|--|
| Individuelle Lock-In-Option Ihr Kunde kann jederzeit das garantierte Rentenkaptal ändern | <ul style="list-style-type: none"> • Erhöhungen oder Reduzierungen des Garantiekapitals möglich • Individuelle Absicherung der Kursgewinne durch den Kunden • Jederzeit ab dem 4. Versicherungsjahr • Kostenfreie Option • Lock-In-Option nur auswählbar, wenn keine GarantiePlus gewählt wurde |
| Anlaufmanagement Das Anlaufmanagement minimiert ein mögliches Kursrisiko und der Kunde profitiert vom Cost-Average-Effekt. | Mit dieser Option wird der Anlagebetrag zunächst in das klassische Deckungskapital investiert und schrittweise umgeschichtet bzw. der Fondsauswahl zugeführt. Nach Ablauf von 11 Monaten ist das Anlaufmanagement abgeschlossen. <ul style="list-style-type: none"> - Für Einmalbeitrag und Zuzahlungen - Das Anlaufmanagement kann jederzeit abgewählt werden. - Kostenfreie Option |
| Aktives Ablaufmanagement Absicherung des Fondsguthabens vor Rentenbeginn | <ul style="list-style-type: none"> • Voraussetzungen: Mindestens 10 Jahre Laufzeit und laufende Beitragszahlung, kein individueller Lock-In • Kunde erhält 5 Jahre vor Rentenbeginn automatisch ein Angebot • Änderung oder Unterbrechung jederzeit möglich • Kostenfreie Option |
| Tarif 88 (X-Variante) | |
| Tarif X Komfortabler Abschluss mit allen wichtigen Sicherheitskomponenten für den sicherheitsorientierten Anleger | <ul style="list-style-type: none"> • Tarif X ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung bei Rentenbeginn und mit GarantiePlus von 100 % • Bei Einmalbeitrag findet das Anlaufmanagement statt • Bequem kann der Kunde bei Abschluss aus 5 Fondsstrategien wählen • Zur Sicherung der Kursgewinne ist das aktive Ablaufmanagement vor Rentenbeginn vereinbart • Volle Flexibilität in der Ansparphase analog Tarif 88 |
| Zusatzversicherungen | |
| Berufsunfähigkeit Fortführung der PrivateRente Balance bei Berufsunfähigkeit | <ul style="list-style-type: none"> • Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherung |
| RentenSchutzbrief Absicherung der Altersvorsorge bei Berufsunfähigkeit | <ul style="list-style-type: none"> • Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherung • Ohne Gesundheitsprüfung bis zu 3.000 Euro Jahresbeitrag. Es besteht eine Wartezeit von 36 Monaten, aber Sofortschutz bei Berufsunfähigkeit durch Unfall |

Vertriebsinformation zu Produkt und Produktfreigabeverfahren

Diese Informationen gemäß Insurance Distribution Directive (IDD) ermöglichen es den Versicherungsvermittlern

- das Produkt richtig zu verstehen,
- das Produkt auf dem Zielmarkt zu platzieren, für den es konzipiert wurde,
- beurteilen zu können, ob das Produkt den Interessen/Zielen der Kunden entspricht, um diese bestmöglich zu beraten.

| | |
|---|--|
| Das Produkt im Überblick | Die fondsgebundene Rentenversicherung PrivatRente Balance nach Tarif 88 ist für Kunden, die für das Alter vorsorgen oder Vermögen aufbauen möchten. |
| Produktfreigabeverfahren | Die fondsgebundene Rentenversicherung PrivatRente Balance nach Tarif 88 hat das interne Produktfreigabeverfahren des Münchener Verein durchlaufen. Mit dem Produktfreigabeverfahren wird das Ziel verfolgt, Interessen und Merkmale des Kunden in den Vordergrund zu rücken und negative Auswirkungen auf den Kunden vorzubeugen. Mögliche Benachteiligungen der Kunden werden vermieden bzw. vermindert. Im Wege des Produktfreigabeverfahrens wurde ein Zielmarkt ermittelt, für den das Produkt geeignet ist. Der Münchener Verein hat eine für den Zielmarkt passende Vertriebsstrategie ermittelt. |
| Zielmarkt | Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längeren Zeitraum ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten. Der Kunde sollte Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten haben Erfolgskontrolle: Überwachungsmaßnahmen gemäß POG-Leitlinie zum Zielmarkt und den Vertriebswegen sind im Angebotsrechner hinterlegt. Weitere Kontrollen der neuen Tarife erfolgen im Rahmen der regelmäßigen Überprüfung von Versicherungsprodukten gemäß POG-Leitlinie |
| Vertriebsstrategie | Das Produkt ist zur Vermittlung über Versicherungsmakler und Versicherungsvertreter konzipiert worden. |
| Wesentliche Merkmale des Produkts sowie mögliche Risiken, Interessenkonflikte und Kosten | <ul style="list-style-type: none"> • Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, bei der im Beitrag enthaltene Sparanteile in Investmentfonds angelegt werden (Versicherungsanlageprodukt). • Der Kunde muss bereit sein, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen. Im ungünstigsten Fall können die Fonds einen Totalverlust erleiden. Je nach gewähltem Fonds können geringere oder höhere Risiken eingegangen werden. Während der Vertragslaufzeit können sich die Risiken der gewählten Fonds ändern und sollten deshalb beobachtet werden. Auch wenn während der Vertragslaufzeit das Fondsvermögen umgeschichtet oder der Beitrag neu angelegt wird, kann sich dadurch das Anlagerisiko ändern. • Beim Abschluss der fondsgebundenen Rentenversicherung PrivatRente Balance nach Tarif 88 entstehen keine Interessenskonflikte, die für den Zielmarkt relevant sein können. Die Verwaltungskosten sind in die Beiträge eingerechnet und werden im Vorsorgevorschlag ausgewiesen. |

Mehrfach ausgezeichnet

Der Münchener Verein wurde 1922 gegründet. Wir bieten unseren Kunden moderne und attraktive Versicherungslösungen für den privaten und geschäftlichen Bedarf. Die Qualität unserer Produkte wird immer wieder durch unabhängige Ratingagenturen bestätigt.

Wir sind in ganz Deutschland vertreten und immer in der Nähe unserer Kunden. Ihre Zufriedenheit steht für uns an erster Stelle. Der Münchener Verein wurde bereits mehrfach als Versicherer des Jahres ausgezeichnet.



münchener verein

Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Versicherungsgruppe
Pettenkoferstr. 19 · 80336 München
Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01
info@muenchener-verein.de
www.muenchener-verein.de

Die in dieser Marketingunterlage gezeigten Personen sind Mitarbeiter des Münchener Verein. Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung.